

Comitato Esecutivo del 3 maggio 2022

**Punto 2 all' ODG
Comunicazioni**

**ALLEGATO 2.3
FactDesk
Aggiornamento sugli esiti dei colloqui con CBI**



FactDesk

Aggiornamento sugli esiti dei colloqui con CBI

Organo associativo

Staff Assifact

Stato del documento

Nota di approfondimento

Data

27/04/2022

FactDesk

Aggiornamento sugli esiti dei colloqui con CBI

Gli Associati coinvolti nel progetto Factdesk hanno avviato, secondo quanto definito dal Comitato di Coordinamento, i colloqui con CBI finalizzati alla partecipazione al POC del Database Fatture Anticipate.

In questo contesto è stata tenuta una prima riunione di onboarding a loro dedicata in data 11 aprile e successivamente una riunione allargata della task force CBI che si sta occupando della realizzazione del progetto, presenti le banche partecipanti al POC.

In tale occasione sono state presentate le modalità di svolgimento dei test di fattibilità, attraverso cui sarà possibile simulare use cases completi di consultazione e aggiornamento del DB e nello specifico:

- verifica congruità ed esistenza della fattura attraverso connessione simulata con l'Agenzia delle Entrate, con il recupero di informazioni complete della fattura su creditore, debitore, numero progressivo della fattura, numero univoco dello SdI, data emissione e scadenza, data di consegne esigibilità IVA, split payments
- verifica se la fattura è stata già anticipata, nelle diverse possibili modalità, con relativi dettagli, ovvero importo, percentuale di anticipo e tipologia di anticipo (bancario/factoring; mandato all'incasso/cessione del credito; accordo di fido)
- recepimento informazioni riguardanti la certificazione dei crediti verso la PA attraverso la simulazione della PCC del MEF, con il recupero nel DB delle informazioni relative a numero certificazione del credito, scadenza certificazione, step del processo di liquidazione
- registrazione dei rapporti di cessione in massa futura o cessione di singolo contratto, stipulati tra Intermediari e Corporate clienti, in modo da rendere visibile tale informazione nel dataset disponibile, con indicazione della data di scadenza.
- tracciamento delle operazioni e assegnazione di stati temporanei/definitivi di lavorazione per garantire il massimo allineamento tra gli Intermediari ed evitare code operative.

Nel corso degli incontri è stato possibile confermare l'apprezzamento da parte delle banche della collaborazione fra CBI e Factdesk in questo ambito. Gli esponenti dell'industria del factoring hanno inoltre avanzato talune richieste di modifica del processo e del data set impostato da CBI, prontamente recepite da quest'ultima nei business requirements, fra cui:

- l'opportunità di sfruttare il collegamento con lo SdI per acquisire in modalità automatica e standardizzata le informazioni di dettaglio sulla fattura se non la fattura stessa in formato XML;
- l'opportunità di gestire la cessione in massa dei crediti futuri e la cessione dei singoli contratti a cui le fatture possono fare riferimento, concetti chiave per la tenuta del database, e
- l'opportunità di sfruttare, attraverso opportuni collegamenti, altre piattaforme che fanno parte dell'ecosistema CBI per implementare funzionalità specifiche per la PA, ad esempio la raccolta di informazioni sullo stato del processo di liquidazione, sulla presenza di certificazione del credito e, in prospettiva (ma non nell'ambito del POC), anche la gestione dei passaggi di proprietà massivi sulla PCC funzionali alla richiesta di certificazione da parte del cessionario.

L'attività del POC sarà avviata in giugno e si prevede che si chiuda in ottobre 2023, prevedendo incontri regolari della Task Force. La fase di sperimentazione sarà interamente ad investimento CBI.

Il piano prevede quindi il rilascio e l'avvio dell'operatività nel quarto trimestre 2023.

Gli Associati verranno progressivamente tenuti al corrente dell'evoluzione e degli avanzamenti del progetto, con la prospettiva di una adesione al momento opportuno.